



*Asesorías y Tutorías para la Investigación Científica en la Educación Puig-Salabarría S.C.
José María Pino Suárez 460-2 esq a Lerdo de Tejada, Toluca, Estado de México. 7223898475*

RFC: ATI120618V12

Revista Dilemas Contemporáneos: Educación, Política y Valores.

<http://www.dilemascontemporaneoseducacionpoliticayvalores.com/>

Año: XIII Número: 1 Artículo no.:62 Período: 1 de septiembre al 31 de diciembre del 2025

TÍTULO: Estrés financiero de los mexicanos: afectaciones y consecuencias.

AUTORA:

1. Dra. Quetzalli Atlatenco Ibarra.

RESUMEN: El estrés financiero es una condición psicológica generada por las preocupaciones como la deficiencia en la planeación financiera y el endeudamiento, principalmente. En este trabajo se precisa si hay alguna asociación y el grado de ésta entre la ansiedad, la tristeza, el enojo y la frustración, además de las afectaciones físicas, psicológicas y sociales que las personas reportan que han sido producidas por estrés financiero; para ello, se analizaron los resultados de la Encuesta Nacional de Salud Financiera de 2023 por medio de pruebas de Chi cuadrada y el cálculo del coeficiente V de Cramer diferenciado por jóvenes, adultos y adultos mayores mexicanos. Se encontró que sí hay relación principalmente moderada entre la emociones, las afectaciones y el estrés financiero.

PALABRAS CLAVES: jóvenes, adultos, adultos mayores, preocupaciones financieras, bienestar financiero.

TITLE: Financial stress among Mexicans: effects and consequences.

AUTHOR:

1. PhD. Quetzalli Atlatenco Ibarra.

ABSTRACT: Financial stress is a psychological condition generated primarily by concerns such as poor financial planning and debt. This study examines whether there is any association, and the degree of it between anxiety, sadness, anger, and frustration, in addition to the physical, psychological, and social effects that people report as being caused by financial stress. To this end, the results of the 2023 National

Financial Health Survey were analyzed using Chi-square tests and the calculation of Cramer's V coefficients differentiated by Mexican youth, adults, and older adults. A relationship was found between emotions, effects, and financial stress.

KEY WORDS: youth, adults, older adults, financial worries, financial well-being.

INTRODUCCIÓN.

El estrés financiero se origina por preocupaciones relacionadas con la percepción de la eficiencia en la administración del dinero propio. Sorhaindo *et al.* (2006) explican que el estrés financiero es una incomodidad física o psicológica, mientras que Graham *et al.* (2024) especifican que es una percepción subjetiva ocasionada por las condiciones financieras personales y la forma, positiva o negativa, en la que las personas interpretan su situación financiera. Van Dijk *et al.* (2022) complementan la definición del estrés financiero puesto que señalan que se origina cuando se pone en riesgo el bienestar de las personas debido a que las necesidades financieras son mayores que los recursos disponibles.

Algunos investigadores se han abocado a explicar qué origina el estrés financiero. May *et al.* (2022) determinaron que se produce por tres factores: reducción del ingreso familiar, aumento del costo de la vida y aumento del costo de endeudamiento financiero que se presenta con especial énfasis en las crisis financieras como lo fue la pandemia por el virus SARS-CoV-2; por su lado, Probst y Jenkins (2022) mencionan, que algunos factores que generan estrés financiero son la situación económica de las personas derivadas del empleo, el subempleo y la inseguridad laboral.

Ozyuksel (2022) abunda en que el estrés financiero también puede generarse por factores como alta inflación, inestabilidad macroeconómica y la incertidumbre en las inversiones; por otro lado, Simonse *et al.* (2024) mediante un análisis de regresión múltiple de una muestra de 1,114 personas en Holanda encontraron que la volatilidad de ingresos o el monto de las deudas no predicen el estrés financiero a diferencia de los ingresos, el ahorro y el número de deudas, así como el empleo, pero este solamente en los niveles más bajos de ingresos.

El estrés financiero tiene múltiples efectos en las personas. Altaf y Dodamani (2024) hallaron que impacta en la salud y el éxito de las personas, particularmente incrementa la ansiedad, la depresión, el aislamiento social, así como el riesgo de enfermedades cardíacas y trastornos metabólicos.

En un estudio cuantitativo realizado con datos de jóvenes estadounidenses de entre 18 y 26 años, se encontró que el alto estrés financiero aumenta 6 veces la probabilidad de padecer trastornos psicológicos (Nasir *et al.*, 2025). La depresión es una de las consecuencias del estrés financiero y según Guan *et al.* (2022) esa asociación es más fuerte en los niveles socioeconómicos bajos. Por su parte Ozyuksel (2022) determinó que el estrés financiero disminuye a mayor edad y mayor nivel educativo.

De un análisis longitudinal con jóvenes australianos se determinó que a mayor estrés financiero, mayor es la disminución del optimismo con respecto a su profesión, lo que puede causar mayores tensiones psicológicas de manera que el estrés financiero puede influir no solo en la salud mental sino en la satisfacción profesional, y a largo plazo, en la satisfacción con la vida (Wake & O'Donnell, 2024).

Ryu & Fan (2023) hallaron, que para los adultos estadounidenses, las preocupaciones financieras están asociadas de manera significativa y positiva con malestar psicológicos y que esa asociación es más pronunciada en la personas que no están casadas, están desempleadas, tienen bajos ingresos y no tienen casa propia. Ozyuksel (2022) explica que el estrés financiero conlleva efectos negativos en el desempeño laboral y deriva en depresión y dificultad para concentrarse en las tareas.

Kim y Garman (2004) hallaron que las personas con mayor nivel de estrés financiero tienen menor satisfacción con el monto de sus salarios, desperdician el tiempo en el trabajo y se ausentan en el trabajo con mayor frecuencia; asimismo, el estrés financiero puede influir en la capacidad cognitiva de las personas, por ejemplo, ante esa situación las decisiones financieras se afectarían, y como consecuencia, se podrían adquirir deudas excesivas (Shah *et al.*, 2012).

Cabe señalar, que Koomson *et al.* (2022) estudiaron la relación entre diferentes juegos de apuestas y el estrés financiero en una muestra de personas en Australia, y hallaron que dicha relación es positiva pero

que existen diferencias importantes de acuerdo con el sexo de las personas, ya que las mujeres son las que sufren de forma más pronunciada esa relación debido a que tienen menor capacidad de recuperarse ante pérdidas económicas.

No obstante lo anterior, el estrés financiero también puede tener efectos positivos en los individuos como sostiene Wei *et al.* (2024), quienes hallaron en una muestra de trabajadores en China que tiene relación positiva con el desempeño laboral, ya que el compromiso laboral media la relación entre el estrés financiero y el desempeño laboral; por otro lado, los investigadores encontraron que las emociones influyen en cómo se percibe el estrés financiero y no son exclusivamente una consecuencia, porque en caso de las personas sufran agotamiento emocional, la relación entre estrés financiero y desempeño laboral tiende a no ser significativa.

Frankenhuis y Nettle (2020) abundan en los efectos positivos del estrés financiero en las personas que carecen de suficientes ingresos económicos y están inmersos en entornos imprevisibles. Los autores señalan que las personas en esas circunstancias podrían desarrollar “talentos ocultos” que Shah *et al.* (2015) identifican concretamente como valorar productos y servicios, priorizar necesidades básicas y menos susceptibilidad a la mercadotecnia, entre otros.

De lo anteriormente expuesto, surge la importancia de detectar si existe alguna relación y el grado de esta entre el estrés financiero que reportan tener los mexicanos y las emociones y afectaciones a las que tradicionalmente se exponen. Aunado a lo anterior, separar este análisis entre grupos etarios permitiría hacer sugerencias más puntuales de acuerdo con el ciclo vital de las personas.

DESARROLLO.

Esta investigación se realizó con los resultados de la Encuesta Nacional de Salud Financiera (ENSAFI) aplicada por el Instituto Nacional de Geografía y Estadística. La encuesta se levantó entre el 25 de septiembre y el 17 de noviembre de 2023 a 20,448 personas de 18 años o más lo que representa a 92.8 millones de personas residentes en México (INEGI, 2024a).

La ENSAFI se caracteriza, porque por primera ocasión la encuesta se diseñó con una sección enfocada exclusivamente al estrés financiero. Parte de la sección de estrés financiero se centra en las preocupaciones que lo originan, así como las emociones y las afectaciones físicas, emocionales y sociales que genera el estrés financiero.

Los análisis cuantitativos que se presentan en este trabajo fueron realizados con el software estadístico SPSS versión 25. Se utilizaron la prueba de Chi cuadrada de independencia para determinar si hay asociación entre el estrés financiero y las emociones y las afectaciones autorreportadas. Adicionalmente, se calculó la medida de asociación conocida como V de Cramer para medir el grado de asociación entre las variables de estudio, la cual se utiliza para variables ordinales o nominales (Cleff, 2019).

La prueba de Chi cuadrada pertenece a las pruebas no paramétricas (o pruebas libres de distribución) y se emplea en caso de que las variables de estudio sean nominales u ordinales o en caso de que las variables cuantitativas no cumplan con supuestos como distribución aproximadamente normal u homogeneidad de varianza (McHugh, 2013).

La prueba de Chi cuadrada tiene tres aplicaciones básicas de acuerdo con Valarmathi *et al.* (2024): pruebas de ajuste de distribuciones, homogeneidad de variables cualitativas y pruebas de tablas de contingencia. La primera consiste en determinar si la variable de estudio sigue una distribución de probabilidad teórica; la segunda tiene el objetivo de comprobar si los datos de las muestras provienen de una misma población; y la tercera prueba tiene la finalidad de comprobar si hay dependencia o independencia entre dos variables de tipo cualitativo; es decir, si las variables están asociadas. Estas últimas son las que ocupan esta investigación.

Romero Saldaña, M. (2011) explica que en la prueba de independencia Chi cuadrada la hipótesis nula plantea que las dos variables de estudio son independientes, mientras que la hipótesis alternativa consiste en que las variables son dependientes, en otras palabras, que hay asociación entre ellas. Si el valor de Chi cuadrada es grande, se concluye que el azar no puede explicar la diferencia entre valores observado y

valores esperados por lo que se acepta la hipótesis alternativa. En caso de que los valores de Chi cuadrada que sean pequeños se infiere, que no hay diferencias significativas entre los valores observados y los valores esperados o teóricos, de manera que se concluye que hay independencia entre las variables de estudio.

Por otro lado, la medida de asociación V de Cramer muestra qué tan fuerte es la relación de dependencia entre las variables. De acuerdo con McHugh (2018), la prueba V de Cramer se emplea, por lo general, una vez que se ha demostrado que hay dependencia entre dos variables nominales por medio de una prueba Chi cuadrada. Se utiliza principalmente cuando el número de renglones y el número de columnas de la tabla de contingencia son diferentes. La medida V de Cramer es un valor entre 0 y 1 y aunque no existe un consenso definitivo de cómo interpretar esos valores en la siguiente tabla se muestra una interpretación de dicha medida.

Tabla 1. Interpretación del valor de V de Cramer.

Valor V de Cramer	Fuerza de asociación
Entre 0 y 0.10	Muy débil
Entre 0.10 y 0.20	Débil
Entre 0.20 y 0.40	Moderada
Entre 0.40 y 0.60	Relativamente fuerte
Entre 0.60 y 0.80	Fuerte
Entre 0.80 y 1	Muy fuerte

Fuente: Sapra, R. L., y Saluja, S. (2021) Understanding statistical association and correlation. Current Medicine Research and Practice 11(1), 31-38. http://doi.org/10.4103/cmrrp.cmrrp_62_20

Conforme al documento conceptual de la ENSAFI, el estrés financiero engloba dificultades económicas, situaciones monetarias de incertidumbre, y riesgo en la gestión de recursos financieros, lo que puede provocar ansiedad, presión y preocupación (INEGI, 2024d).

En la ENSAFI, el estrés financiero no es autorreportado directamente por los encuestados, sino que se midió a través de seis preguntas agrupadas en dos dimensiones: deuda y planeación financiera basados en

la escala propuesta por Chávez *et al.* (2022). Dichas preguntas se diseñaron para ser respondidas por medio de una escala Likert de 4 puntos en las que 1 significa “Mucho” y hasta 4 que representa la respuesta “Nada”.

El INEGI especifica que las respuestas de los encuestados sobre las dimensiones que determinan su nivel de estrés se estandarizaron de forma que el mínimo es cero puntos y el máximo cien puntos; así mismo, el INEGI clasificó el nivel de estrés en tres estratos: bajo o nada si el encuestado reunió 39 o menos puntos, moderado si se acumularon entre 40 y 72 puntos, y alto si se concentraron más de 72 puntos (INEGI 2024a); de esa manera, se determinó que el estrés financiero de los mexicanos es moderado con 59.5 puntos; sin embargo, los hombres (56 puntos) padecen de menor estrés que las mujeres (62.5 puntos); sin embargo, se encontró que el porcentaje de las mujeres cuyo nivel de estrés financiero es alto es del 42.2% lo que contrasta con el 30.7% de los hombres. Aunado a lo anterior, en la Ciudad de México, el puntaje de nivel estrés financiero es 69.5 puntos y en el Estado de Nuevo León el nivel es más bajo de todas las entidades federativas es de 49.8 puntos (INEGI 2024b).

Igualmente, se determinó que el 36.9% de los mexicanos padecen estrés financiero alto, el 34.6% tiene un nivel moderado de estrés financiero y el nivel bajo o nulo es reportado por el 28.5% de la población mexicana. En la tabla 2 se representa el nivel de estrés para las personas de entre 18 y 29 años (jóvenes), 30 a 59 años (adultos) y 60 años o más (adultos mayores).

Tabla 2. Nivel de estrés diferenciado por grupos etarios.

Grupo etario	Alto	Moderado	Bajo o Nada	Total
Jóvenes	1,259 (28.52%)	1,803 (40.85%)	1,352 (30.63%)	4,414
Adultos	4,506 (39.72%)	3,790 (33.41%)	3,048 (26.87%)	11,344
Adultos mayores	1,539 (32.81%)	1,321 (28.17%)	1,830 (39.02%)	4,690

Nota: elaboración propia.

De la tabla anterior destaca, que en términos relativos, el nivel estrés financiero es nulo o bajo y es preponderante en los adultos mayores, es principalmente moderado en los jóvenes, y predomina el nivel

alto en los adultos. Esta tabla indica que hay diferencias importantes con respecto al nivel de estrés financiero, por lo que el análisis que se realizó posteriormente, se efectuó diferenciado por grupos etarios. En la ENSAFI se plantearon reactivos relacionados con las emociones generadas por el estrés financiero y las afectaciones físicas, emocionales y sociales. En el caso de las emociones, en el cuestionario de la ENSAFI se efectuaron las siguientes preguntas, que cabe señalar, que entre paréntesis se encuentra el nombre con el que se identifican en este trabajo:

“De octubre de 2022 a la fecha, ¿se ha sentido:

- Ansiosa(o) por sus finanzas personales? (Ansiedad).
- Triste por su situación financiera? (Tristeza).
- Irritada(o) por sus finanzas personales? (Enojo).
- Frustrada(o) por sus finanzas personales?” (Frustración) (INEGI, 2024c).

En relación con las afectaciones físicas, emocionales y sociales originados por su situación financiera, en la ENSAFI se plantearon las preguntas que a continuación se muestran.

“De octubre de 2022 a la fecha, ¿ha sufrido a causa de su situación financiera:

- Dolores de cabeza?
- Gastritis o colitis?
- Cambios en la presión arterial?
- Falta de sueño?
- Problemas alimenticios?
- Inicio o incremento de consumo de alcohol o tabaco?
- Aislamiento o problemas con amistades?
- Aislamiento o problemas con familiares?
- Problemas en su trabajo?” (INEGI, 2024c)

Las tres primeras preguntas se refieren a las afectaciones físicas, de la cuarta a la sexta se agrupa a las afectaciones psicológicas y las tres últimas a las afectaciones sociales.

En términos generales, se halló que sí existe asociación entre el estrés financiero y las emociones que produce. En la tabla 3 se presenta los resultados de la prueba chi cuadrada y V de Cramer.

Tabla 3. Emociones causadas por las preocupaciones financieras.

Prueba Chi cuadrada y V de Cramer.

	Chi cuadrada	V de Cramer	Valor p
Ansiedad	2213.849	0.329	0.000
Tristeza	2067.339	0.318	0.000
Enojo	1944.086	0.308	0.000
Frustración	2005.280	0.313	0.000

Nota: elaboración propia con base en salida SPSS.

Se observa que sí existe asociación entre las emociones autorreportadas por los encuestados y el estrés financiero, y que además, de acuerdo con el valor del coeficiente V de Cramer, la mayor relación con éste último es la ansiedad, seguido de la tristeza, la frustración, y finalmente, el enojo. Conforme a Sapra y Saluja (2021), la asociación entre las emociones y el estrés financiero es moderado.

En la tabla 4 se encuentran los resultados de la prueba de chi cuadrada y de V de Cramer para determinar si hay asociación entre las afectaciones por la situación financiera autorreportada por los encuestados y su nivel de estrés financiero.

Tabla 4. Afectaciones causadas por las preocupaciones financieras.

Prueba Chi cuadrada y V de Cramer.

	Chi cuadrada	V de Cramer	Valor p
Físicas	1887.894	0.304	0.000
Psicológicas	1690.758	0.288	0.000
Sociales	501.699	0.157	0.000

Nota: elaboración propia con base en salida SPSS.

Se observó, que los tres tipos de afectaciones causadas por las preocupaciones financieras sí están asociadas con el estrés financiero autorreportado y que las afectaciones físicas son las que tienen mayor relación con el nivel de preocupación financiera, seguido de las psicológicas y las sociales conforme al coeficiente V de Cramer. De acuerdo Sagra y Saluja (2021), la asociación entre el estrés financiero y las afectaciones físicas y psicológicas es moderado, mientras que la asociación con las afectaciones sociales es débil.

Como se mencionó anteriormente y debido a que el nivel de estrés es diferente de acuerdo con el grupo etario, se hicieron las pruebas de Chi cuadrada y V de Cramer separado para jóvenes, adultos y adultos mayores. Para el caso de los jóvenes, se muestra en la tabla 5 los resultados de las pruebas señaladas.

Tabla 5. Emociones y afectaciones causadas por las preocupaciones financieras.
Jóvenes. Prueba Chi cuadrada y V de Cramer.

	Variables	Categorías	Nivel de estrés financiero				Resultados de las pruebas			
			Bajo o Nada	Moderado	Alto	Total	Chi - cuadrada	p valor	V de Cramer	p valor
Emociones	Ansiedad	No	1,043 (40%)	1,012 (39%)	521 (20%)	2,576	349.35	0.000	0.281	0.000
		Si	309 (17%)	791 (43%)	738 (40%)	1,838				
	Tristeza	No	1,151 (39%)	1,201 (41%)	611 (21%)	2,963	396.17	0.000	0.300	0.000
		Si	201 (14%)	602 (41%)	648 (45%)	1,451				
	Enojo	No	1,160 (39%)	1,198 (40%)	638 (21%)	2,996	371.20	0.000	0.290	0.000
		Si	192 (14%)	605 (43%)	621 (44%)	1,418				
Frustración	No	1,143 (39%)	1,164 (40%)	613 (21%)	2,920	377.70	0.000	0.293	0.000	
	Si	209 (14%)	639 (43%)	646 (43%)	1,494					
Afectaciones	Físicas	No	1,153 (38%)	1,234 (40%)	675 (22%)	3,062	308.91	0.000	0.265	0.000
		Si	199 (15%)	569 (42%)	584 (43%)	1,352				
	Psicológicas	No	1,201 (37%)	1,300 (40%)	722 (22%)	3,223	329.29	0.000	0.273	0.000
		Si	151 (13%)	503 (42%)	537 (45%)	1,191				
	Sociales	No	1,274 (32%)	1,618 (41%)	1,043 (27%)	3,935	88.48	0.000	0.142	0.000
		Si	78 (16%)	185 (39%)	216 (45%)	479				

Nota: elaboración propia con base en salida SPSS.

Para los jóvenes, se encontró que todas las emociones y afectaciones están relacionadas con el estrés financiero calculado pero la emoción que tiene mayor asociación es la tristeza y en relación con las afectaciones, las que se manifiestan con mayor fuerza son las psicológicas.

Es importante resaltar, que conforme a Sagra y Saluja (2021), dado que el valor del coeficiente de V de Cramer se encuentra entre 0.20 y 0.40 la asociación entre el estrés financiero y las emociones y

afectaciones es moderada a excepción de las afectaciones sociales cuya asociación es débil. La asociación del estrés financiero es mayor para las emociones que para las afectaciones.

Tabla 6. Emociones y afectaciones causadas por las preocupaciones financieras.

Adultos. Prueba Chi cuadrada y V de Cramer.

	Variables	Categorías	Nivel de estrés financiero				Resultados de las pruebas			
			Alto	Moderado	Bajo o Nada	Total	Chi - cuadrada	p valor	V de Cramer	p valor
Emociones	Ansiedad	No	1,639 (27%)	2,056 (34%)	2,378 (39%)	6,073	1,268.76	0.000	0.334	0.000
		S	2,867 (54%)	1,734 (33%)	670 (13%)	5,271				
	Tristeza	No	1,803 (28%)	2,274 (35%)	2,407 (37%)	6,484	1,145.56	0.000	0.318	0.000
		S	2,703 (56%)	1,516 (31%)	641 (13%)	4,860				
	Enojo	No	2,086 (30%)	2,427 (34%)	2,549 (36%)	7,062	1,086.19	0.000	0.309	0.000
		S	2,420 (57%)	1,363 (32%)	499 (12%)	4,282				
	Frustración	No	2,073 (29%)	2,420 (34%)	2,557 (36%)	7,050	1,116.36	0.000	0.314	0.000
		S	2,433 (57%)	1,370 (32%)	491 (11%)	4,294				
Afectaciones	Físicas	No	1,981 (29%)	2,308 (34%)	2,477 (37%)	6,766	1054.79	0.000	0.305	0.000
		S	2,525 (55%)	1,482 (32%)	571 (12%)	4,578				
	Psicológicas	No	2,286 (31%)	2,539 (34%)	2,566 (35%)	7,391	904.72	0.000	0.282	0.000
		S	2,220 (56%)	1,251 (32%)	482 (12%)	3,953				
	Sociales	No	3,748 (37%)	3,424 (34%)	2,907 (29%)	10,079	285.78	0.000	0.159	0.000
		S	758 (60%)	366 (29%)	141 (11%)	1,265				

Nota: elaboración propia con base en salida SPSS.

En la tabla 6, se muestra que todas las emociones y afectaciones estudiadas están relacionadas con el estrés financiero de las personas de entre 30 y 59 años. Destaca que todas las emociones tienen una relación moderada (Sapra y Saluja, 2021) de acuerdo con su respectivo coeficiente V de Cramer, y que la mayor relación es la ansiedad; por otro lado, las afectaciones físicas son las preponderantes en relación con las psicológicas y las sociales que tiene una relación débil pero la primera es moderada como se interpreta analizando el coeficiente V de Cramer.

Tabla 7. Emociones y afectaciones causadas por las preocupaciones financieras.

Adultos mayores. Prueba Chi cuadrada y V de Cramer.

	Variables	Categorías	Nivel de estrés financiero				Resultados de las pruebas			
			Alto	Moderado	Bajo o Nada	Total	Chi - cuadrada	p valor	V de Cramer	p valor
Emociones	Ansiedad	No	761 (24%)	879 (27%)	1,564 (49%)	3,204	503.67	0.000	0.328	0.000
		S	778 (52%)	442 (30%)	266 (18%)	1,486				
	Tristeza	No	702 (24%)	801 (27%)	1,482 (50%)	2,985	459.18	0.000	0.313	0.000
		S	837 (49%)	520 (30%)	348 (20%)	1,705				
	Enojo	No	890 (26%)	953 (28%)	1,616 (47%)	3,459	403.56	0.000	0.293	0.000
		S	649 (53%)	368 (30%)	214 (17%)	1,231				
Frustración	No	867 (25%)	934 (27%)	1,618 (47%)	3,419	439.95	0.000	0.306	0.000	
	S	672 (53%)	387 (30%)	212 (17%)	1,271					
Afectaciones	Físicas	No	811 (25%)	862 (27%)	1,569 (48%)	3,242	440.51	0.000	0.306	0.000
		S	728 (50%)	459 (32%)	261 (18%)	1,448				
	Psicológicas	No	876 (26%)	927 (27%)	1,597 (47%)	3,400	391.08	0.000	0.289	0.000
		S	663 (51%)	394 (31%)	233 (18%)	1,290				
	Sociales	No	1,373 (31%)	1,244 (28%)	1,790 (41%)	4,407	109.19	0.000	0.153	0.000
		S	166 (59%)	77 (27%)	40 (14%)	283				

Nota: elaboración propia con base en salida SPSS.

Como se puede constatar en la tabla 7, todas las emociones y las afectaciones analizadas tienen relación con el estrés financiero para las personas de 60 años o más. Se halló que todas las emociones tienen una relación moderada para este grupo etario, pero sobresale la ansiedad, porque su respectivo coeficiente de V de Cramer es el mayor de las demás emociones.

En cuanto a las afectaciones, las físicas y psicológicas tienen un efecto moderado, a diferencia de las sociales cuya relación con el estrés financiero es débil. La afectaciones físicas son las que tienen mayor asociación con el estrés financiero para este grupo etario.

CONCLUSIONES.

Los hallazgos revelan una asociación moderada entre el estrés financiero en México y diversas emociones negativas, así como afectaciones a la salud, destacando que la ansiedad es el componente emocional prevalente en los adultos y los adultos mayores. Esta relación se manifiesta de manera diferenciada según grupos etarios, donde los adultos de 30 a 59 años presentan los niveles más altos de estrés financiero, mientras que los adultos mayores reportan menor afectación, pero con consecuencias físicas significativas.

El análisis evidencia marcadas diferencias de género, ya que se muestra que las mujeres experimentan mayor estrés financiero que los hombres, con un 42.2% alcanzando niveles altos. Esta disparidad refleja problemáticas estructurales como la desigualdad salarial y la sobrecarga de roles domésticos.

Las afectaciones físicas y psicológicas derivadas del estrés financiero, particularmente dolores de cabeza, gastritis, insomnio y aumento en el consumo de sustancias subrayan la necesidad de abordar este fenómeno desde un enfoque de salud pública integral. Los resultados confirman que el impacto trasciende lo económico, comprometiendo el bienestar físico, emocional y social de la población.

Estos hallazgos plantean la urgencia de implementar políticas diferenciadas que consideren las particularidades de cada grupo poblacional, combinando educación financiera con programas de salud preventiva y mecanismos de protección social. La regulación de productos financieros predatorios y el fortalecimiento de redes de apoyo emergen como estrategias clave para mitigar los efectos del estrés financiero.

Finalmente, el estudio destaca, que el estrés financiero constituye un problema complejo que requiere intervenciones multisectoriales y personalizadas. Su abordaje demanda no solo soluciones económicas inmediatas, sino también un cambio estructural que ataque las desigualdades subyacentes y promueva un acceso más equitativo a los recursos financieros y de bienestar.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

1. Altaf, R., & Dodamani, S. (2024). The Multifaceted Impact of Financial Stress on Physiological, Psychological Well-being, and Success: A Comprehensive Review and Strategic Interventions. Preprints. <https://doi.org/10.20944/preprints202411.1862.v1>
2. Cleff, T. (2019). Applied statistics and multivariate data analysis for business and economics. A modern approach using SPSS, Stata and Excel. Edit. Springer.

3. Chávez, L. R., Chaustre, D., & Martins, A. (2022). Situaciones de Estrés Financiero y Seguridad Financiera Futura Esperada: Propuesta de escalas. *Revista Psicología*, 41(1-2), 125-146. http://saber.ucv.ve/ojs/index.php/rev_ps/article/view/25114
4. Frankenhuis, W. E., & Nettle, D. (2020). The Strengths of People in Poverty. *Current Directions in Psychological Science*, 29(1), 16-21. <https://doi.org/10.1177/0963721419881154>
5. Graham, B. A., Sinclair, R. R., & Munc, A. H. (2024). The Relationship Between Dispositional Affectivity, Perceived Income Adequacy, and Financial Strain: An Analysis of Financial Stress Perceptions. *Psychological Reports*, 332941241239267. <https://doi.org/10.1177/00332941241239267>
6. Guan, N., Guariglia, A., Moore, P., Xu, F. Z., & Al-Janabi, H. (2022). Financial stress and depression in adults: A systematic review. *PLOS ONE*, 17(2), e0264041. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0264041>
7. INEGI. (2024a). Encuesta nacional de salud financiera 2023. Presentación de resultados. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/ensafi/2023/doc/ensafi_2023_presentacion_resultados.pdf
8. INEGI. (2024b). Encuesta nacional de salud financiera 2023. Nota técnica. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/ensafi/2023/doc/ensafi_2023_nota_tecnica.pdf
9. INEGI. (2024c). Encuesta nacional de salud financiera 2023. Cuestionario. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/ensafi/2023/doc/ensafi_2023_cuestionario.pdf
10. INEGI. (2024d). Encuesta nacional de salud financiera 2023. Documento conceptual. <https://www.inegi.org.mx/app/biblioteca/ficha.html?upc=889463918196>
11. Kim, J., & Garman, E. T. (2004). Financial Stress, Pay Satisfaction and Workplace Performance. *Compensation & Benefits Review*, 36(1), 69-76. <https://doi.org/10.1177/0886368703261215>

12. Koomson, I., Churchill, S. A., & Munyanyi, M. E. (2022). Gambling and Financial Stress. *Social Indicators Research*, 163(1), 473-503. <https://doi.org/10.1007/s11205-022-02898-6>
13. May, T., Aughterson, H., Fancourt, D., & Burton, A. (2022, Apr 23). Financial stressors and subsequent health and wellbeing of individuals experiencing economic hardship during the COVID-19 pandemic: A qualitative interview study. <https://doi.org/10.31235/osf.io/xjaue>
14. McHugh, M. L. (2013). The chi-square test of independence. *Biochemia Medica*, 23(2), 143–149. <https://doi.org/10.11613/BM.2013.018>
15. McHugh, M. L. (2018). Cramér's v coefficient. En *The SAGE encyclopedia of educational research, measurement, and evaluation* (Vol. 4, pp. 417-418). SAGE Publications, Inc., <https://methods.sagepub.com/ency/edvol/sage-encyclopedia-of-educational-research-measurement-evaluation/chpt/cramer-s-v-coefficient>
16. Nasir, A., Javed, U., Hagan, K., Chang, R., Kundi, H., Amin, Z., Butt, S., Al-Kindi, S. & Javed, Z. (2025) Social determinants of financial stress and association with psychological distress among young adults 18–26 years in the United States. *Front. Public Health*, 12:1485513. <https://doi.org/10.3389/fpubh.2024.1485513>
17. Ozyuksel, S. (2022). Financial Stress Relationship with Work Life and Financial Well-Being. *European Scientific Journal*, 18(6), 87. <https://doi.org/10.19044/esj.2022.v18n6p87>
18. Probst, T.M., & Jenkins, M.R. (2022). *Economic Stressors*. Routledge. <https://doi.org/10.4324/9780367198459-REPRW202-1>
19. Romero Saldaña, M. (2011). La prueba Chi-cuadrada o ji-cuadrada (χ^2). *Enfermería del trabajo*, 1(1). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=3995561>
20. Ryu, S., & Fan, L. (2023). The Relationship Between Financial Worries and Psychological Distress Among U.S. Adults. *Journal of Family and Economic Issues*, 44(1), 16-33. <https://doi.org/10.1007/s10834-022-09820-9>

21. Sapra, R. L., & Saluja, S. (2021) Understanding statistical association and correlation. *Current Medicine Research and Practice*, 11(1), 31-38. http://doi.org/10.4103/cmnp.cmnp_62_20
22. Shah, A. K., Mullainathan, S., & Shafir, E. (2012). Some Consequences of Having Too Little. *Science*, 338(6107), 682-685. <https://doi.org/10.1126/science.1222426>
23. Shah, A. K., Shafir, E., & Mullainathan, S. (2015). Scarcity Frames Value. *Psychological Science*, 26(4), 402-412. <https://doi.org/10.1177/0956797614563958>
24. Simonse, O., Van Dijk, W., Van Dillen, L., & Van Dijk, E. (2024). Economic Predictors of the Subjective Experience of Financial Stress. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 42, 100933–100933. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2024.100933>
25. Sorhaindo, B., Prawitz, A. D., Kim, J., & Garman, E. T. (2006). Financial Distress: Definition, Effects and Measurement. https://www.consumerinterests.org/assets/docs/CIA/CIA2006/oneill_financialdistressdefinitioneffectsandmeasurement.pdf
26. Valarmathi, S., Sundar, J. S., & H., S. (2024). Chi-square tests: a quick guide for health researchers. *International Journal of Advanced Research*, 12(10), 1214–1222. <https://doi.org/10.21474/ijar01/19746>
27. Van Dijk, W. W., Van der Werf, M. M. B., & Van Dillen, L. F. (2022). The Psychological Inventory of Financial Scarcity (PIFS): A psychometric evaluation. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 101, 101939. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2022.101939>
28. Wake, A., & O'Donnell, A. W. (2024). Longitudinal Relationships Between Financial Stress, Career Related Optimism, and Psychological Distress During Emerging Adulthood in Australia. *Youth & Society*. <https://doi.org/10.1177/0044118x241232997>

29. Wei, X., Wei, X., Yu, X. & Ren F. (2024). The Relationship Between Financial Stress and Job Performance in China: The Role of Work Engagement and Emotional Exhaustion. *Psychology Research and Behavior Management*, 17, 2905-2917. <https://doi.org/10.2147/PRBM.S446520>

DATOS DE LA AUTORA.

1. **Quetzalli Atlatenco Ibarra.** Doctora en Ciencias de la Administración con mención honorífica por la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México. Profesora de asignatura en la División de Investigación y Posgrado en la Universidad Virtual del Estado de Guanajuato. México. Correo electrónico: quatlatenco@uveg.edu.mx

RECIBIDO: 9 de mayo del 2025.

APROBADO: 20 de junio del 2025.